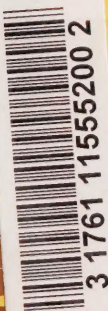


Government
Publications

Action Plan for Pension Reform

Building Better Pensions for Canadians

CAI
FNI
-84A16



Canada

February 1984

This booklet summarizes a detailed paper, tabled with the budget, which sets out the government's Action Plan for Pension Reform.

Copies of this booklet may be obtained by writing to:

Finance Distribution Centre
160 Elgin Street
Ottawa, Ontario
K1A 0G5

or

Public Affairs Directorate
Health and Welfare Canada
Tunney's Pasture
Ottawa, Ontario
K1A 0K9

Please send me a copy of: ☐ booklet
☐ paper

Name

Address

.....

.....

Postal Code



CA1
FNI
-84 A16

Action Plan for Pension Reform

Building Better Pensions for Canadians —

Summary

The Government of Canada has identified three principles as the basis for improvements to the retirement income system:


- *Elderly Canadians should be guaranteed a reasonable minimum level of income.*
- *The opportunities and arrangements available to Canadians to provide for their retirement should be fair.*
- *Canadians should be able to avoid serious disruption of their pre-retirement living standards upon retirement.*

Green Paper
Better Pensions for Canadians
1982



Department of Finance
Canada

Ministère des Finances
Canada



Digitized by the Internet Archive
in 2022 with funding from
University of Toronto

Preface

The time has now come to build the better pensions to which so much study and debate has been given in recent years. In response to this debate, and most recently the report of the Parliamentary Task Force on Pension Reform, this paper sets out the government's plan for action to raise the minimum standards of private pension plans and strengthen public pensions as well. A companion paper puts forward the government's proposals for a fairer, more generous, and more flexible system of tax assistance for retirement saving in private plans.

The public components of the retirement income system must be kept strong and responsive to social needs. To ensure this, Parliament will be asked to approve a \$50 increase in the monthly Guaranteed Income Supplement for the single elderly – \$25 as of July 1 this year, and a further \$25 in December – and to amend the GIS program to guarantee recipients of partial Old Age Security pensions the same minimum income as other Canadians.

If the provinces concur, amendments will also be introduced as soon as possible to strengthen the Canada Pension Plan. These include splitting of pension benefits upon marriage breakdown or when the younger spouse reaches 65, the continuation of survivor benefits on remarriage, and the raising of pensionable earnings

to the average industrial wage by January 1987.

All these measures will be of special benefit to women.

A number of more extensive changes in the Canada Pension Plan will be discussed with the provinces later this year. These will include the proposal of a homemaker's pension in the Canada Pension Plan, as suggested by the Parliamentary Task Force. Other Task Force recommendations, such as those concerning survivor and disability benefits, increasing the number of low-earning years that can be omitted in calculating benefits, and CPP financing will also be pursued in these discussions.

Parliament will be asked to enact amendments to the federal Pension Benefits Standards Act to improve private plan benefits for the working population, preserve pension rights, and improve fairness in the distribution of benefits, especially for women. Time will be needed to allow private plans to make the necessary adjustments. Starting no later than January 1987, the improvements will affect the million members of federally regulated employer-sponsored pension plans in the private and public sectors. It is hoped that the provinces will extend similar improvements to the three-and-a-half million workers in provincial jurisdiction.

The improvements in minimum standards will require that inflation protection be provided for future pension credits. Employers will have to vest pension benefit rights in employees within two years. The improvements will provide for portability of vested pensions. They will assure

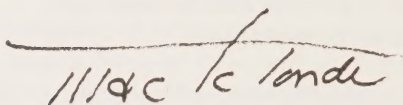
fair treatment for spouses by splitting benefits upon marriage breakdown and by requiring provision of survivor benefits. They will make membership in pension plans compulsory where plans exist, and provide for disclosure of more information to employees and for employee representation on pension plans.

These amendments, together with similar amendments in the provinces and the proposed changes in tax assistance, should provide Canadians with a solid foundation for a truly effective private pension system.

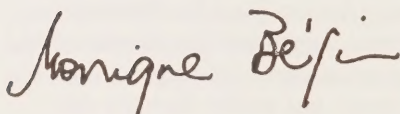
The government's Action Plan for Pension Reform will provide significant improvement in the quality of pension coverage without imposing immediate costs that might damage economic recovery. As the population ages, these improvements will take on added importance in preventing poverty among the elderly and in helping individuals to maintain adequate living standards in retirement.

The government is determined to ensure pension benefits and coverage are sufficiently improved so that all Canadians have adequate retirement income. Accordingly, the government undertakes to monitor closely the reaction of provinces and the private sector to the government's reform proposals, and will be ready to discuss with them the nature and timing of whatever additional steps may be required.

We invite our provincial colleagues, business, labour, women's groups, and other interested parties to work with us so that all Canadians can achieve security in retirement.

A handwritten signature in dark ink, reading "Marc Lalonde". The signature is written in a cursive style with a horizontal line above it.

The Honourable Marc Lalonde
Minister of Finance

A handwritten signature in dark ink, reading "Monique Bégin". The signature is written in a cursive style.

The Honourable Monique Bégin
Minister of National Health
and Welfare

Raising Minimum Standards for Private Pension Plans

Parliament will be asked to enact major improvements in the federal Pension Benefits Standards Act (PBSA). These will come into effect for federally regulated plans no later than January 1987, affording time to plan members and sponsors to adapt to the new requirements.

Inflation Protection

The single most important improvement to put the private pension system on a solid foundation will be the provision of inflation protection. The amendments will require that all pensions earned in the future, including deferred benefits, be increased annually by 60 per cent of the change in the consumer price index. The maximum annual adjustment will be 8 per cent.

At present no minimum inflation protection is required under the PBSA and few pension plans provide this level of protection. Even moderate inflation, however, can seriously erode the purchasing power of pensions over time.

Mobility, Vesting and Portability

The right to benefits arising from the employer's contributions will be acquired by

employees – “vested” in them – after two years in the plan. This is a significant improvement over present federal and provincial pension standards, which typically provide for vesting only after 10 years and at age 45.

When employees leave an employer they will be able to take their vested benefit rights with them, or leave them to continue to grow in the pension plan, in one of the following ways:

- They may transfer accumulated contributions and vested benefits to a locked-in Registered Pension Account (RPA) which is a new individual pension plan for the mobile worker, or to the plan of a new employer, if the new employer is willing.
- They may leave their total pension entitlement with the former employer as a deferred benefit, protected against inflation, to be available on retirement.
- They may transfer their own contributions and interest to an RPA, and leave their remaining pension entitlement with the former employer as deferred benefit, to be available on retirement.

At present, employees with vested benefit rights usually see them frozen when they leave an employer and thereafter eroded by inflation.

Better Pensions for Spouses

- Survivor benefits will no longer be terminated if the recipient remarries. At

present there is no requirement for survivor benefits under the federal and most provincial pension standards acts. Where provided, they often are terminated on remarriage.

- Survivor benefits will be required *after* retirement at no less than 60 per cent of the level received by the deceased spouse.
- Survivor benefits will be required *before* retirement. Younger survivors (typically those under age 60) will be given a lump sum transferable to an RPA. Older survivors will receive an immediate survivor pension or its equivalent.
- Pension credits and pensions-in-pay normally will be split equally between spouses on marriage breakdown, unless the courts or the spouses themselves decide otherwise. Credit-splitting is not now covered in the federal and most provincial pension standards acts.
- Pension benefits will be equal for male and female employees retiring under identical circumstances. An advisory committee will be asked to recommend rules to implement this principle. The Canadian Human Rights Act prohibits unequal benefits in pension plans in federal jurisdiction.

Compulsory Membership

Where an employer offers a plan for a particular occupational group, full-time employees will be required to join such plans if they are 25 or

over and have one year of service. Employees who had earlier turned down membership will have the option of joining. Employers will be required to offer plans to regular part-time workers if plans are offered to comparable full-time workers. Regular part-time employees in the occupational group with at least three years of service will be required to join the plan at age 25 or older, provided they work at least 50 per cent of the normal work period.

Information Disclosure and Employee Rights

Sponsors of federally regulated plans will be required to inform members and their spouses annually of the employees' accrued benefits and accumulated contributions. Actuarial and financial information on the plan will have to be readily available. Present disclosure requirements are minimal.

Active involvement by plan members will be fostered by a requirement that they be represented on an advisory committee, if it is requested by a majority of members in an enterprise with 300 or more employees.

Tax Assistance

The government's proposals for improved Tax Assistance for Retirement Saving are described in a separate paper. They will apply to both employer-sponsored plans and individual plans such as registered retirement savings plans

(RRSPs) and the new RPAs. Introduction of the RPA will accommodate the administrative needs of small business and the need of mobile workers for portable pensions.

Benefits and Costs

The higher standards described above could eventually raise pension income from employer-sponsored plans by 15 to 20 per cent compared with the current system. All plan members will benefit from inflation protection. Mobile workers will no longer lose a significant portion of their pension on changing employers. Women, who change jobs more often than men, will benefit particularly from this provision. They will also be the chief beneficiaries of the reforms aimed at improving the treatment of spouses.

The cost of these amendments for all private sector plans is very hard to estimate because of the wide variety of features that individual plans have. On average, plan costs could increase by one to one-and-a-half per cent of covered payroll. This estimate does not take into account adjustments in individual plans or the more generous tax treatment. The phasing-in period will allow plan members and sponsors to consider alternative ways of adjusting to these higher costs.

Strengthening Public Pension Plans

The primary building blocks of public retirement income in Canada are the universal, flat-rate Old Age Security (OAS) pension, the income-tested Guaranteed Income Supplement (GIS), and the earnings-related Canada and Quebec Pension Plans. Benefits under these plans are increased regularly to keep pace with inflation.

The government is proposing the following measures to improve these plans.

Guaranteed Income Supplement

Parliament will be asked to raise the GIS rate for single pensioners and one-pensioner couples by \$50 a month. This represents an increase of more than 20 per cent. The increase will be made in two stages: \$25 beginning July 1 this year, and a further \$25 beginning December 1. The increases, together with regular indexing, will raise the maximum combined amount of the OAS pension and GIS to \$7,200 by the end of the year. About 750,000 pensioners, three-quarters of whom are women, will benefit. The measure responds immediately to the needs of Canada's least privileged senior citizens, bringing the rate for single pensioners to a little more

than 60 per cent of the rate for couples. This increase represents an additional \$250 million of assistance in 1984-85, and about \$460 million a year thereafter.

The GIS will also be altered to guarantee to recipients of partial OAS pensions – primarily immigrants – the same minimum income as other Canadians. About 3,000 senior citizens will benefit this year, and the affected number will rise to about 25,000 by the end of the decade.

Canada Pension Plan

Amendments to the Canada Pension Plan require the support of two-thirds of the provinces containing two-thirds of the population.

In order to strengthen the Canada Pension Plan, and to improve the benefits it provides to women, the government is urging the provinces to support the adoption of the following changes to the Canada Pension Plan (CPP) and the Quebec Pension Plan (QPP).

- Survivor benefits will no longer be terminated upon remarriage.
- Fifty-fifty splitting of pension credits accumulated during marriage will occur on marriage breakdown unless waived by both spouses in writing. The current provision for splitting on divorce will be extended to cover separations and breakdown of common-law relationships.

- Fifty-fifty credit splitting will become automatic when the younger spouse reaches 65.
- A guarantee will be provided that the portion of annual earnings on which pension contributions and benefits are based will rise to the level of the average industrial wage by January 1987.

The government will also begin discussions with the provinces to consider a number of other significant changes to the Canada and Quebec Pension Plans that were recommended by the Parliamentary Task Force on Pension Reform. These include a homemaker's pension. The government places priority on providing adequate retirement income for women, and a homemaker's pension would be one way of doing so. Other proposals to be pursued with the provinces include:

- An increase in disability benefits.
- An increase in the number of years of low-income earnings that can be omitted in calculating benefits.
- Increased flexibility in the age of eligibility for pension benefits.
- The financing of the Canada Pension Plan.

A Time to Act

The Action Plan for Pension Reform proposes major improvements in areas where a large measure of consensus has emerged in recent years. It is time to act. Fair and responsible arrangements for increasing retirement income for individuals are a priority.

The measures proposed in the budget will assist Canadians to prepare with confidence for greater personal security in their retirement years.

The government is determined to ensure that pension benefits and coverage are sufficiently improved so that all Canadians have adequate retirement income. Accordingly, the government undertakes to monitor closely the reaction of provinces and the private sector to the proposals for pension reform presented in the budget, and it will be ready to discuss with them whatever additional steps may be required.

Le moment d'agir

Le Plan d'action pour la réforme des pensions propose d'importantes améliorations dans des domaines où un large consensus est apparu ces dernières années. Il est temps d'agir. Des dispositions équitables et responsables permettant d'accroître le revenu de retraite des Canadiens constituent une priorité.

Les mesures proposées dans le budget aideront les Canadiens à préparer leur retraite en étant assurés d'une meilleure sécurité.

Le gouvernement est résolu à assurer une amélioration suffisante des prestations et de la protection en matière de pensions pour que tous les Canadiens bénéficient d'un revenu de retraite convenable. Il s'engage donc à suivre de près la réaction des gouvernements provinciaux et du secteur privé aux propositions de réforme présentées dans le budget. Il est disposé à discuter avec eux de toute mesure supplémentaire qui pourrait être nécessaire.

conjoint y renoncent par écrit. La disposition actuelle de partage en cas de divorce sera étendue aux séparations et aux ruptures d'une relation de concubinage.

- Le partage égal des droits de pension des conjoints deviendra automatique quand le plus jeune des deux conjoints arrive à 65 ans.

- On aura la garantie que la partie des gains annuels sur laquelle sont basées les cotisations et les prestations de pension atteindra le salaire moyen dans l'industrie d'ici janvier 1987.

Le gouvernement entamera aussi un débat avec les provinces pour étudier un certain nombre de changements importants du RPC/RRQ qui ont été recommandés par le Groupe de travail parlementaire sur la réforme des pensions. Mentionnons notamment la pension de personne au foyer. Pour le gouvernement, la prestation d'un revenu de retraite suffisant aux femmes est une priorité; une pension de personne au foyer serait un moyen d'y parvenir. D'autres propositions à examiner avec les provinces comprennent:

- une hausse des prestations d'invalidité;
- une hausse du nombre d'années de faible revenu pouvant être omises dans le calcul des prestations;
- une plus grande souplesse dans l'âge d'admissibilité aux prestations de pension;
- le financement du Régime de pensions du Canada.

de rupture du mariage, sauf si les deux mariages seront divisés à parts égales en cas

- Les droits de pension accumulés durant le mariage seront divisés à parts égales en cas de rupture du mariage, sauf si les deux mariages seront divisés à parts égales en cas de rupture du mariage.
- Les prestations de survivant ne seront plus arrêtées en cas de remariage.

Pour renforcer le Régime de pensions du Canada et améliorer les prestations qu'il fournit aux femmes, le gouvernement invite instamment les provinces à appuyer l'adoption des changements suivants du Régime de pensions du Canada (RPC) et du Régime de rentes du Québec (RRQ).

Pour modifier le Régime de pensions du Canada, il faut l'appui des deux tiers des provinces représentant les deux tiers de la population.

Régime de pensions du Canada

On modifiera aussi le SRG pour garantir aux bénéficiaires d'une pension partielle de SV – principalement des immigrants – le même revenu minimum qu'aux autres Canadiens. Environ 3,000 personnes âgées en bénéficieront cette année, et leur nombre montera à près de 25,000 d'ici la fin de la décennie.

d'environ \$460 millions par an ensuite.

mentaire de \$250 millions en 1984-1985 et âgés. Cette hausse représente une aide supplémentaire cent du minimum garanti aux couples d'entre eux qui vivent seuls à un peu plus de 60 défavorisés, en portant le taux applicable à ceux ment aux besoins des Canadiens âgés les plus bénéficieront. Cette mesure répond immédiatement

Renforcement des régimes publics de pensions

Les piliers du système public de revenu de retraite au Canada sont la pension universelle forfaitaire de sécurité de la vieillesse (SV), le supplément de revenu garanti (SRG) lié au revenu et les Régimes de pensions du Canada et de rentes du Québec liés aux gains. Les prestations prévues par ces régimes sont rajustées périodiquement en fonction de l'inflation. Le Plan d'action propose de nouvelles améliorations.

Le gouvernement propose les mesures suivantes pour améliorer ces régimes.

Supplément de revenu garanti

On demandera au Parlement d'augmenter de \$50 par mois le SRG pour les pensionnés vivant seuls et les couples recevant une seule pension. Cela représente une augmentation de plus de 20 pour cent. La hausse se fera en deux étapes: \$25 le 1^{er} juillet prochain et encore \$25 le 1^{er} décembre. Les hausses, combinées à l'indexation régulière, porteront le montant maximum combiné de la SV et du SRG à \$7,200 par an d'ici la fin de l'année. Environ 750,000 pensionnés, dont les trois quarts sont des femmes, en

de leur pension en changeant d'employeur. Les femmes, qui changent d'emploi plus souvent que les hommes, bénéficieront tout particulièrement de cette disposition. Elles seront aussi les principales bénéficiaires des réformes visant à améliorer le régime des conjoints.

Le coût de ces modifications, pour l'ensemble des régimes privés, est très difficile à évaluer en raison de la grande diversité des caractéristiques des régimes. En moyenne, le coût des régimes pourrait augmenter d'un à un et demi pour cent de la masse salariale assujettie. Cette estimation ne tient pas compte des rajustements possibles des régimes ni de l'amélioration de l'aide fiscale. La période d'instauration progressive permettra aux participants et aux promoteurs des régimes d'envisager les diverses façons de s'adapter à cette hausse de coût.

Le relèvement des normes décrit précédemment pourrait, à terme, accroître le revenu de pension versé par les régimes d'employeur de 15 à 20 pour cent par rapport au système actuel. Tous les participants aux régimes profiteront de la protection contre l'inflation. Les employés mobiles ne perdront plus une partie appréciable

Avantages et coûts

Les propositions du gouvernement pour une Aide fiscale améliorée à l'épargne-retraite sont décrites dans un autre document. Elles s'appliqueront tant aux régimes d'employeur qu'aux régimes individuels tels que les RFEH (régimes enregistrés d'épargne-retraite) et les nouveaux CEP. L'instauration de ce dernier mécanisme répondra aux besoins administratifs des petites entreprises et au besoin de transférabilité des pensions des employés mobiles.

Aide fiscale

La participation active des employés aux régimes sera favorisée par l'obligation de leur assurer une représentation à un comité consultatif, si cela est demandé par une majorité des participants dans une entreprise comptant 300 employés ou plus.

droits de pension acquis et des cotisations accumulées. Des renseignements actuariels et financiers sur le régime devront être facilement accessibles. Les exigences actuelles de divulgation sont minimales.

Les promoteurs de régimes soumis à la réglementation fédérale seront tenus d'informer chaque année les participants et leur conjoint des

Information et droits des employés

Lorsqu'un employeur offre un régime de pension à un groupe professionnel particulier, tous les employés à plein temps devront adhérer au régime s'ils ont 25 ans ou plus et comptent une année de service. Les employés qui avaient précédemment refusé de participer au régime auront de nouveau la possibilité d'y adhérer. Les employés seront tenus d'offrir un régime de pension aux employés réguliers à temps partiel s'ils en offrent aux employés comparables qui travaillent à plein temps. Les employés réguliers à temps partiel faisant partie du groupe et comptant au moins trois années de service seront tenus d'adhérer au régime s'ils ont 25 ans ou plus, à condition d'accomplir au moins 50 pour cent de la période normale de travail.

Participation obligatoire

Les prestations de pension seront égales pour les hommes et les femmes prenant leur retraite dans des conditions similaires. Un comité consultatif sera chargé de recommander des règles pour appliquer ce principe. La Loi canadienne sur les droits de la personne interdit aux régimes de pension relevant de la réglementation fédérale de verser des prestations inégales aux hommes et aux femmes.

A l'heure actuelle, les employés ayant des droits dévolus de prestation constatent généralement que ces droits sont «gelés» lorsqu'ils quittent leur employeur, de sorte qu'ils diminuent sous l'effet de l'inflation.

De meilleures pensions pour les conjoints

Le paiement des prestations de survivant ne sera plus arrêté si la bénéficiaire se remarie. A l'heure actuelle, la loi fédérale et la plupart des lois provinciales sur les normes de pension n'exigent pas que des prestations de survivant soient prévues par les régimes. Lorsque ces prestations sont offertes, elles sont généralement arrêtées en cas de remariage.

Des prestations de survivant devront être versées *après* la retraite et ne pourront être inférieures à 60 pour cent des prestations payées au conjoint décédé.

Des prestations de survivant devront être prévues *avant* la retraite. Les survivants relatives-ment jeunes (moins de 60 ans, généralement) recevront un paiement forfaitaire transférable à un CEP. Les survivants plus âgés recevront une pension immédiate de survivant ou l'équivalent.

Les droits de pension et les pensions en vigueur devront normalement être partagés également entre les conjoints en cas de rupture du mariage, sauf décision contraire des tribunaux ou des conjoints eux-mêmes. Le partage des droits n'est pas prévu actuellement dans la loi fédérale ni dans la plupart des lois provinciales sur les normes de pension.

Mobilité, dévolution et transférabilité

Le droit aux prestations découlant des cotisations de l'employeur sera dévolu à l'employé – c'est-à-dire acquis par celui-ci – après deux ans. C'est une amélioration considérable par rapport aux actuelles normes fédérales et provinciales, qui prévoient généralement une dévolution après 10 ans de participation et l'âge de 45 ans.

Quand un employé quittera son employeur, il pourra transférer ses droits dévolus de pension ou les laisser dans le régime pour qu'ils continuent de s'accroître, selon l'une des modalités suivantes:

- Les cotisations accumulées et les prestations dévolues pourront être transférées soit à un compte enregistré de pension (CEP), le nouveau mécanisme individuel de pension pour les employés mobiles où les fonds seront immobilisés, soit au régime du nouvel employeur si ce dernier y consent;

- Tous les droits de pension pourront rester chez l'ancien employeur en étant protégés contre l'inflation, pour permettre de retirer à la retraite une pension différée;

- Les cotisations de l'employé et l'intérêt correspondant pourront être transférés à un CEP, tandis que les droits restants de prestation resteront chez l'ancien employeur pour donner droit, à la retraite, à une pension différée.

Relèvement des normes minimales des régimes privés de pension

Le Parlement sera chargé d'apporter d'importantes améliorations à la Loi fédérale sur les normes des prestations de pension (LNPP). Ces améliorations s'appliqueront aux régimes réglés au niveau fédéral au plus tard en janvier 1987, ce qui donnera aux participants et aux promoteurs de régimes le temps de s'adapter aux nouvelles dispositions.

Protection contre l'inflation

La principale amélioration à apporter aux régimes privés de pension est une protection contre l'inflation. Les changements proposés stipuleront que toutes les pensions acquises à l'avenir, y compris les pensions différées, devront être rajustées chaque année de 60 pour cent de la hausse de l'Indice des prix à la consommation. Le rajustement annuel maximal sera de 8 pour cent.

A l'heure actuelle, aucune protection minimale contre l'inflation n'est exigée dans la LNPP et bien peu de régimes de pension assurent cette protection. Pourtant, une inflation même modérée peut gruger le pouvoir d'achat des pensions avec le temps.

la nature et le calendrier d'application de toute autre mesure qui pourrait être nécessaire.

Nous invitons nos collègues des provinces, le monde du travail, les milieux d'affaires, les groupes féminins et tous les autres intéressés à se joindre à nos efforts pour assurer aux Canadiens la sécurité qu'ils méritent à leur retraite.

11/11/90 / c / londa

L'honorable Marc Lalonde
ministre des Finances

Monique Bégin

L'honorable Monique Bégin
ministre de la Santé nationale
et du Bien-être social

Les améliorations des normes minimales assure-
ront la protection des droits futurs de pension
contre l'inflation. Les droits de pension devront
être dévolus aux employés dans les deux ans.
Les mesures proposées assureront la transférabi-
lité des pensions dévolues. Le nouveau régime
sera plus équitable pour les conjoints grâce au
partage des prestations en cas de rupture du
mariage et à l'obligation d'offrir des prestations
de survivant. Les améliorations rendront obliga-
toire la participation aux régimes de pension
lorsqu'ils existent et assureront une meilleure
information et une meilleure représentation des
employés.

Ces modifications, jointes à des mesures analo-
gues au niveau provincial et à l'amélioration
proposée de l'aide fiscale, devraient donner aux
Canadiens des fondations solides pour édifier
un système privé de pensions vraiment efficace.

Le Plan d'action du gouvernement pour la
réforme des pensions améliorera sensiblement
la qualité de la protection en matière de pen-
sions, sans imposer des coûts immédiats qui ris-
queraient de compromettre la reprise économi-
que. À mesure que la population vieillira, ces
améliorations prendront une importance crois-
sante en évitant la pauvreté chez les personnes
âgées et en aidant les citoyens à maintenir un
niveau de vie convenable à la retraite.

Le gouvernement est résolu à assurer une amé-
lioration des prestations et du champ des pen-
sions suffisante pour que tous les Canadiens
aient un revenu de retraite adéquat. Il s'engage
donc à suivre de près la réaction des provinces
et du secteur privé aux propositions de réforme
des pensions et est disposé à examiner avec eux

ou quand l'un des conjoints arrive à 65 ans, le maintien des prestations de survivant en cas de remariage et le relèvement des gains ouvrant droit à pension au niveau du salaire moyen dans l'industrie d'ici janvier 1987.

Toutes ces mesures bénéficieront particulièrement aux femmes.

Un certain nombre de modifications plus importantes du RPC seront discutées avec les provinces cette année, notamment la possibilité d'une pension de personne au foyer, comme proposé par le Groupe de travail parlementaire. D'autres recommandations du Groupe de travail, telles que celles relatives aux prestations de survivant et d'invalidité, à la hausse du nombre d'années de faibles gains pouvant être omises dans le calcul des prestations et au financement du RPC, seront également abordées dans ces discussions.

Nous demanderons au Parlement de modifier la Loi sur les normes des prestations de pension afin d'améliorer les prestations des régimes privés destinées aux travailleurs canadiens, de préserver les droits de pension et d'assurer une répartition plus équitable des prestations, en particulier pour les femmes. Il faudra un certain temps aux régimes privés pour s'adapter. À partir de janvier 1987 au plus tard, ces améliorations bénéficieront à un million de participants à des régimes de retraite d'employeur assujettis à la réglementation fédérale, dans les secteurs privé et public. On espère que les provinces apporteront des améliorations analogues au profit des trois millions et demi de participants à des régimes de compétence provinciale.

Avant-propos

Le temps est maintenant venu d'améliorer le système de pensions, qui a fait l'objet de bien des études et des débats, ces dernières années. En réponse à ce débat et, tout dernièrement, au rapport du Groupe de travail parlementaire sur la réforme des pensions, ce document expose le Plan d'action du gouvernement afin de relever les normes minimales des régimes privés de pensions et de renforcer les pensions publiques. Un document d'accompagnement présente les propositions du gouvernement pour un système plus équitable, plus généreux et plus souple d'aide fiscale à l'épargne-retraite dans les régimes privés.

Il faut que les éléments publics du système de revenu de retraite restent vigoureux et réceptifs aux besoins sociaux. À cette fin, nous demandons au Parlement d'approuver une hausse de \$50 par mois du supplément de revenu garanti pour les personnes âgées vivant seules – \$25 le 1^{er} juillet prochain et encore \$25 en décembre – et de modifier le SRG pour garantir aux bénéficiaires d'une pension partielle de sécurité de la vieillesse le même revenu minimum qu'aux autres Canadiens.

Si les provinces y consentent, des changements seront également apportés dès que possible pour renforcer le Régime de pensions du Canada. Mentionnons le partage des prestations de pension en cas de rupture du mariage

Plan d'action pour la réforme des pensions

Des pensions plus accessibles aux Canadiens

Le gouvernement du Canada a défini trois objectifs essentiels qu'il met à la base de l'amélioration du système:

- Assurer aux Canadiens âgés un revenu minimum raisonnable.
- Offrir aux Canadiens des possibilités et des modalités équitables pour préparer leur retraite.
- Donner aux Canadiens une chance raisonnable d'éviter un bouleversement grave de leur niveau de vie à la retraite.

Livre vert

*De meilleures pensions pour les
Canadiens*
1982



Cette brochure résume un document déposé en même temps que le budget, qui expose le Plan d'action du gouvernement pour la réforme des pensions.

Pour obtenir ce document, s'adresser par écrit au:

Centre de distribution des Finances
160, rue Elgin
Ottawa (Ontario)
K1A 0G5

ou à la

Direction des affaires publiques
Santé et Bien-être social Canada
Parc Tunney
Ottawa (Ontario)
K1A 0K9

Veuillez m'expédier un

exemplaire: ☐ Brochure
☐ Document

Nom:

Adresse:

Code Postal:

Canada

Février 1984

Plan d'action pour la réforme des pensions

Des pensions plus accessibles aux Canadiens

